

**DAMPAK RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN BERMASALAH
AKIBAT PANDEMI COVID-19 TERHADAP PELAKU UMKM
(Studi Pada Bank Syariah Indonesia KC. Kolaka)**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KENDARI
KENDARI
2022**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KENDARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jln. Sultan Qaimuddin No.17 Kelurahan Baruga-Kota Kendari
Telp/Fax (0401) 3193710 E-mail: iainkendari@yahoo.co.id
Website: <http://iainkendari.ac.id>

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING


Skripsi dengan judul **“Dampak Restrukturisasi Pembiayaan Bermasalah Akibat Pandemi Covid-19 Terhadap Pelaku UMKM”**. Atas nama Arifah Rizki Noviana NIM.17050102031, mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah (PBS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kendari, telah dikonsultasikan dan disetujui oleh pembimbing dengan perbaikan dan selanjutnya dapat melaksanakan ujian skripsi. Demikian persetujuan ini diberikan untuk proses selanjutnya.

Kendari, 11 April 2022

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II


Dr. Hj. Ummi Kalsum M.Ag
NIP.197401092005012001


Dra. Beti Mulu M. Pd.I
NIP.196312311992032010



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KENDARI
EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Sultan Qaimuddin No. 17 Kelurahan Baruga, Kendari Sulawesi Tenggara
Telp/Fax. (0401) 3193710/ 3193710
email : iainkendari@yahoo.co.id website : http://iainkendari.ac.id

PENGESAHAN SKRIPSI

Skrripsi dengan Judul "Dampak Restrukturisasi Pembiayaan Bermasalah Akibat Pandemi Covid-19 Terhadap Pelaku UMKM (Studi pada Bank Syariah Indonesia KC. Kolaka)" yang ditulis oleh ARIFAH RIZKI NOVIANA NIM. 17050102031 Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kendari, telah diuji dan dipresentasikan dalam Skripsi yang diselenggarakan pada hari Selasa tanggal 17 Mei 2022 dan dinyatakan telah dapat diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar (SE).

Dewan Penguji Skripsi

Ketua	:	Dr. Hj. Umml Kalsum M.Ag	()
Sekretaris	:	Dra. Beti Mulu M. Pd.I	()
Anggota1	:	Abdul Wahid Mongkito S. Si., M.EI	()
Anggota2	:	Nurjannah S. Kom, M.Pd,	()

Kendari, 31 Oktober 2022
Dekan


*Dr. H. Rusdin Muhalling M.EI
NIP. 196310292000031001

Visi Program Studi Perbankan Syariah (PBS) :

"Menjadi program studi unggul dalam pengembangan ilmu perbankan syariah yang transdisipliner"

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa segala informasi dalam hasil penelitian berjudul “Dampak Restrukturisasi Pembiayaan Bermasalah Akibat Pandemi Covid-19 Terhadap pelaku UMKM” di bawah bimbingan Dr. Hj. Ummi Kalsum M.Ag dan Dra. Beti Mulu M. Pd.I telah diperoleh dan disajikan sesuai dengan peraturan akademik dan kode etik IAIN Kendari. Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam penulisan skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di perguruan tinggi. Semua sumber rujukan yang digunakan dalam skripsi ini telah disebutkan dalam daftar pustaka. Dengan penuh kesadaran saya menyatakan bahwa skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri. Jika kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini merupakan duplikat, tiruan, plagiasi, dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian, maka skripsi ini dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Kendari, 31 Oktober 2022

Penulis

**Arifah Rizki Noviana**

Nim: 17050102031

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA
ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Institut Agama Islam Negeri Kendari, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Arifah Rizki Noviana
Nim : 17050102031
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Institut Agama Islam Negeri Kendari Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**DAMPAK RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN BERMASALAH AKIBAT
PANDEMI COVID-19 TERHADAP PELAKU UMKM
(Studi Pada Bank Syariah Indonesia KC. Kolaka)**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Institut Agama Islam Negeri Kendari berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Kendari

Pada Tanggal : 31 Oktober 2022

Yang Menyatakan



KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Syukur *Alhamdulillah* merupakan kata yang paling patut saya ucapkan karena atas limpahan rahmat karunia serta kasih dan sayang Allah *subhahuwataalah*. Sehingga penulisan Skripsi yang berjudul **“Dampak Restrukturisasi Kredit Perbankan Syariah Akibat Pandemi Covid-19 Terhadap Pelaku UMKM”** dapat dirampungkan sesuai dengan *deadline* yang ditargetkan. Shalawat dan salam semoga selalu senantiasa mengalir kepangkuan baginda Rasulullah Muhammad *sallallahualaihiwasallam* yang tanpa lelah telah memperjuangkan Islam sehingga berkat kerja keras dan perjuangan beliau kita bisa menikmati indahnya Islam hingga pada saat ini.

Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan studi Strata Satu (S1) Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kendari. Melalui tulisan ini, dengan hati tertunduk penulis menyampaikan rasa cinta tak berujung dan ucapkan terimakasih untuk Ibunda Fasiha, SH serta Ayahanda Abd. Rivai M, *“My Life Line”*.

Rasa syukur yang sedalam-dalamnya bagi penulis yang telah mampu menyelesaikan penelitian dan penulisan Skripsi ini. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan Skripsi ini tidak terlepas dari berbagai pihak yang telah memberikan dukungan serta kontribusinya.

Maka sepatutnyalah saya mengucapkan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya terutama kepada:

1. Prof. Dr. Hj. Faizah binti Awad, M.Pd sebagai Rektor IAIN Kendari yang telah memberikan dukungan sarana dan fasilitas serta kebijakan yang mendukung penyelesaian studi penulis.
2. Dr. H. Rusdin Muhalling, M.El., sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan dukungan sarana dan fasilitas serta kebijakan dalam studi penyelesaian seluruh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Nurjannah, S.Kom, M.Pd., sebagai Ketua Program Studi Perbankan Syariah.
4. Kedua dosen pembimbing penulis, yaitu Ibu Dr. Hj. Ummi Kalsum M.Ag, dan Ibu Dra. Beti Mulu M.Pd.I, yang gigih mengarahkan dan memberikan dukungan kepada peneliti dalam menyelesaikan Skripsi ini.
5. Kepada dosen penguji penulis yaitu Bapak Abdul Wahid Mongkito S. Si., M.El dan Ibu Nurjannah, S.Kom, M.Pd., yang tanpa lelah dan tanpa lelah memberikan arahan dan bimbingan kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.
6. Seluruh dosen dan staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah membimbing dan melayani penulis dalam setiap urusan dengan sangat baik.
7. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam memberikan pelayanan terbaiknya dalam proses pengumpulan data terkhusus kepada Bapak Pimpinan Bank Syariah Indonesia (BSI) KC.

Kolaka beserta seluruh stafnya saya ucapkan terima kasih yang tak terhingga.

8. Kepada seluruh nasabah yang telah bersedia memberikan kepada penulis dan bersikap terbuka serta kooperatif kepada penulis dalam wawancara sehingga wawancara penulisan ini dapat berjalan dengan baik dan lancar tanpa sesuatu sebab kendala yang berarti.
9. Seluruh kerabat saya Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Khususnya Program Studi Perbankan Syariah angkatan 2017 dan beberapa senior yaitu: Aulia Miftahul Jannah, Rosalina, Anna Endriana, Nur Hikmawati, A. Nasrawati Ansar, Ebi Pramudya, Shimtia Kasnan Rasyid.
10. Kepada sahabat saya yang selalu memberi support, yaitu: Sitti Nurhalisa, Azra Novanti, Nursapna, Auliya Rahmasari Alwy, Mery Eka Agustina, Wanda Wahida Nirwan
11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dan mendukung sehingga tugas ini dapat diselesaikan dengan baik.

Penulis berharap semoga setiap bantuan dan bimbingan dari semua pihak yang telah disumbangkan dapat bernilai pahala di sisi Allah SWT. Akhirnya penulis memohon ampunan kepada Allah SWT atas segala kekhilafan baik yang di sengaja maupun yang tidak disengaja.

Kendari, 31 Oktober 2022

Penulis



Arifah Rizki Noviana

NIM: 17050102031



ABSTRAK

ARIFAH RIZKI NOVIANA, NIM: 17050102031,, “Dampak Restrukturisasi Pembiayaan Bermasalah Akibat Pandemi Covid-19 Terhadap Pelaku UMKM”... Dibimbing Oleh Dr. Hj. Ummi Kalsum M.Ag Sebagai Pembimbing 1 dan Dra. Beti Mulu M.Pd.I Sebagai Pembimbing II

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana mekanisme pelaksanaan restrukturisasi pembiayaan bermasalah, serta untuk mengetahui dampak restrukturisasi pembiayaan bermasalah terhadap pelaku UMKM di Bank Syariah Indonesia kantor cabang Kolaka.

Rumusan masalah yang diangkat dalam penelitian ini adalah bagaimana mekanisme pelaksanaan restrukturisasi pembiayaan bermasalah di Bank Syariah Indonesia KC. Kolaka serta Bagaimana dampak restrukturisasi pembiayaan bermasalah terhadap nasabah UMKM.

Metode yang digunakan adalah metode penelitian kualitatif sebagai dasar dalam melakukan penulisan. Penelitian kualitatif adalah penelitian yang menggunakan latar alamiah dengan maksud menafsirkan fenomena yang terjadi dan dilakukan dengan jalan melibatkan berbagai metode yang ada.

Dari hasil penelitian didapat bahwa adanya mekanisme pelaksanaan restrukturisasi pembiayaan bermasalah dampak restrukturisasi pembiayaan bermasalah bagi UMKM di Bank Syariah Indonesia cabang Kolaka yaitu: Nasabah mengajukan permohonan pengajuan

restrukturisasi dan surat pernyataan berdampak covid-19. Pihak bank menganalisa kemampuan nasabah lalu dibuatkan pengajuan restrukturisasi sesuai kemampuan pembayaran nasabah dengan jangka waktu maksimal 12 bulan. Pengajuan lalu diteruskan kepemutus untuk disetujui. setelah disetujui maka dilakukan akad addendum dan perubahan jangka waktu dan angsuran. Selanjutnya dampak restrukturisasi pembiayaan bagi nasabah UMKM yang terdampak pandemi Covid-19 diantaranya meringankan nasabah UMKM dalam membayar angsuran sesuai kemampuan nasabah selama 12 bulan.

Kata kunci : Restrukturisasi, Pembiayaan bermasalah, Covid-19



ABSTRAK

ARIFAH RIZKI NOVIANA, NIM: 17050102031,, “The Impact of Problematic Financing Restructuring Due to the Covid-19 Pandemic on MSME Actors”... Supervised by Dr. Hj. Ummi Kalsum M.Ag as Advisor 1 and Dra. Beti Mulu M.Pd.I as Advisor II

This study aims to determine how the mechanism for implementing the restructuring of non-performing financing is, as well as to determine the impact of restructuring of non-performing financing on MSME actors at Bank Syariah Indonesia at the Kolaka branch office.

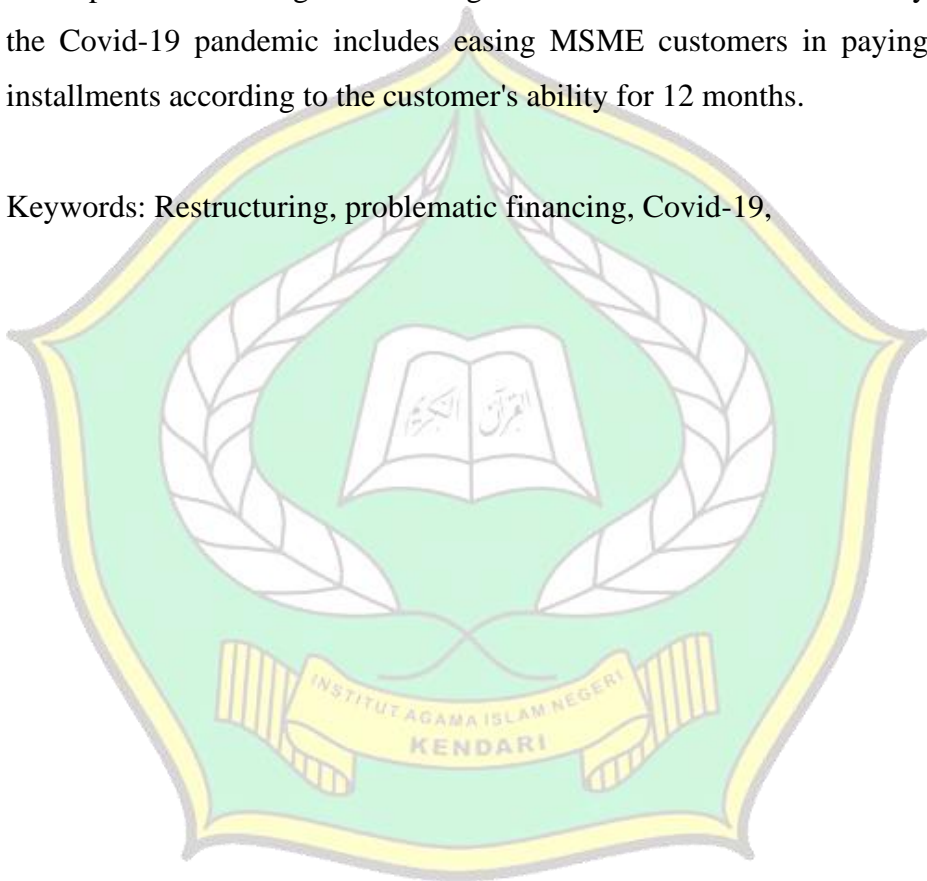
The formulation of the problem raised in this study is how the mechanism for implementing troubled financing restructuring at Bank Syariah Indonesia KC. Kolaka and how the impact of troubled financing restructuring on MSME customers.

The method used is a qualitative research method as the basis for writing. Qualitative research is research that uses a natural setting with the intention of interpreting the phenomena that occur and is carried out by involving various existing methods.

From the results of the study, it was found that there was a mechanism for implementing troubled financing restructuring as a result of troubled financing restructuring for MSMEs at the Kolaka branch of Bank Syariah Indonesia, namely: The customer submits a request for restructuring and a statement letter impacting COVID-19. The bank analyzes the customer's ability and then makes a proposal for

restructuring according to the customer's payment ability with a maximum period of 12 months. The submission is then forwarded to the breaker for approval. Once approved, an addendum agreement is made and changes to the term and installments are made. Furthermore, the impact of financing restructuring for MSME customers affected by the Covid-19 pandemic includes easing MSME customers in paying installments according to the customer's ability for 12 months.

Keywords: Restructuring, problematic financing, Covid-19,



DAFTAR ISI

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS..... i

HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING..... ii

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI iii

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS iv**

KATA PENGANTAR..... v

ABSTRAK..... x

ABSTRACT xii

DAFTAR ISI..... xiv

BAB I PENDAHULUAN 1

1.1. Latar Belakang Masalah..... 1

1.2. Fokus Penelitian 8

1.3. Rumusan Masalah 8

1.4. Tujuan Penelitian..... 9

1.5. Manfaat Penelitian..... 9

1.6. Definisi Operasional..... 10

1.7. Sistematika Pembahasan 12

BAB II TINJAUAN PUSTAKA..... 14

2.1. Penelitian Terdahulu Yang Relevan..... 14

2.2. Landasan Teori 18

 2.2.1 Dampak..... 18

 2.2.2 Restrukturisasi Pembiayaan..... 20

 2.2.3 Pembiayaan Bermasalah 23

2.2.4 Covid-19	41
2.2.5 UMKM	45
2.3. Kerangka Pikir.....	48
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	51
3.1. Jenis, Metode Dan Pendekatan Penelitian.....	51
3.1.1 Jenis Penelitian	51
3.1.2 Metode Penelitian	51
3.1.3 Pendekatan Penelitian	51
3.2. Waktu dan Tempat Penelitian	52
3.3. Data dan Sumber Data.....	52
3.4. Teknik Pengumpulan Data	53
3.5. Teknik Analisis Data.....	54
3.6. Pengecekan Keabsahan Data.....	54
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	57
4.1. Hasil Penelitian	57
4.1.1 Sejarah Bank Syariah Indonesia (BSI) KC. Kolaka	57
4.1.2 Visi dan Misi BSI KC. Kolaka	57
4.1.3 Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia KC. Kolaka.....	59
4.1.4 Letak Geografis	60
4.1.5 Dasar Hukum Pelaksanaan Restrukturisasi	60
4.2. Deskriptif Hasil Penelitian	61
4.2.1 Mekanisme Pelaksanaan Restrukturisasi Pembiayaan Bermasalah BankSyariah Indonesia KC. Kolaka	63

4.2.2 Dampak Restrukturisasi Pembiayaan Bermasalah Terhadap Nasabah UMKM.....	65
4.3. Pembahasan Hasil Penelitian	67
4.3.1 Mekanisme Pelaksanaan Restrukturisasi Pembiayaan Bermasalah Bank Syariah Indonesia KC. Kolaka	68
4.3.2 Dampak Restrukturisasi Pembiayaan Bermasalah Terhadap Nasabah UMKM.....	75
BAB V KESIMPULAN.....	79
5.1. Kesimpulan.....	79
5.2. Saran.....	80
DAFTAR PUSTAKA	81
LAMPIRAN.....	87

